

INFORMATION OM CONSORTIUM SJUHÄRAD AB

2017-12-01

Namn: Consortum Sjuhärad AB
Adress: Österlånggatan 46, 503 37 Borås
Tel: 033-122 122
Mail: sjuharad@consortum.se
Hemsida: www.consortum.se
Orgnr: 556926-1612

Försäkringsförmedling

Consortum Sjuhärad AB (Sjuhärad) är ett privatägt företag som har tillstånd att bedriva försäkringsförmedling enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling avseende:

- Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser, direkt försäkringsförmedling.

Sjuhärad förmedlar försäkringar huvudsakligen för Nordnet Pensionsförsäkrings och SEB Life International Assurance Company.

Anknutet ombud

Sjuhärad är anknutet ombud till Consortum Kapitalförvaltning AB (CKAP) enligt lagen om värdepappersmarknaden. Sjuhärad får som anknutet ombud bedriva följande tjänster:

- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Investeringsrådgivning avseende finansiella instrument
- Marknadsföring av CKAP:s tjänster

CKAP ansvarar för ren förmögenhetsskada som Sjuhärad i sin verksamhet som anknutet ombud uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakar kunden.

Sjuhärad ägs till viss del av CKAP.

Mer information gällande CKAP:s tjänster, tillstånd m.m. finns att läsa i "Information om Consortum Kapitalförvaltning AB", se bilaga.

Licensierade rådgivare

Samtliga rådgivare på Consortum Sjuhärad AB innehar SwedSec rådgivningslicens

Ansvarsförsäkring

Sjuhärad har en ansvarsförsäkring för försäkringsförmedlingsverksamheten hos If skadeförsäkring AB (publ), 106 80 Stockholm, tel. 0771 56 00 00, e-post: kundservice@if.se.

Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som Sjuhärad kan ådra sig i samband med försäkringsförmedlingen. Drabbas kunden av skada eller ekonomisk förlust där kunden anser att förmedlarens agerande har vållat denna, har kunden möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Den högsta ersättning som kan utgå ur

försäkringen är EUR 1 120 200 per skada och för alla skador under ett år är högsta ersättning EUR 2 240 400.

Om kunden anser sig ha lidit en skada är det viktigt att anspråk framställs utan dröjsmål för att undvika att rätten till skadestånd eller försäkringsersättning går förlorad.

Inga kvalificerade innehav i försäkringsföretag

Bolaget har inget kvalificerat innehav i något försäkringsföretag. Inte heller har något försäkringsföretag eller moderbolag till ett försäkringsföretag ett kvalificerat innehav i Bolaget.

Lämplighetsbedömning

Vid försäkringsförmedling ska Bolaget säkerställa att de försäkringar och andra finansiella produkter som rekommenderas är lämpliga för kunden utifrån kundens ekonomiska situation, kunskap och erfarenhet samt mål med investeringen. Det är därför som Bolaget hämtar in och dokumenterar olika uppgifter om Bolagets kunder. Det är viktigt att Bolaget får tillförlitliga och aktuella uppgifter så att rådgivarna kan utgå från respektive kunds situation och bedöma vad som är lämpligt. Varje rådgivare kommer vid första rådgivningstillfället att förklara närmare om vad lämplighetsbedömningen innebär och vilket ansvar Bolaget har för denna bedömning.

Detsamma gäller när Bolaget som anknutet ombud tillhandahåller investeringsrådgivning.

Avgifter och andra kostnader

Vid förmedling av försäkringar betalar kunden inga avgifter till Bolaget. Bolaget erhåller inte heller någon ersättning från försäkringsbolagen. Däremot betalar kunden avgifter till försäkringsbolaget. Även eventuella depåavgifter tillkommer.

Bolaget får ersättning från CKAP för sin roll som anknutet ombud. Ersättningen uppgår till 85 procent av de avgifter som kunderna betalar för de tjänster som CKAP tillhandahåller kunden.

Bolaget lämnar detaljerad information om avgifter och kostnader i samband med rådgivningstillfället samt en mer generell information i CKAP:s förköpsinformation.

Behandling av personuppgifter

Personuppgifter behandlas av Bolaget för administration och fullgörande av ingångna avtal samt för vidtagande av åtgärder som har begärts innan och efter avtal träffats. Behandling av uppgifter sker också för att Bolaget ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag och annan författning. Personuppgifterna kan vidare utgöra underlag för Bolagets marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering. Bolaget kan också, om direktreklamspärr inte har begärts, komma att använda uppgifterna för marknadsföringsändamål.

I syfte att upprätthålla en god kundvård kan Bolaget komma att

komplettera personuppgifterna genom inhämtning från privata och offentliga register, t.ex. med hjälp av statens person- och adressregister, SPAR. Personuppgifter kan för angivna ändamål - med beaktande av reglerna om sekretess - ibland komma att lämnas ut till företag som Bolaget samarbetar med. I vissa fall är Bolaget också skyldigt enligt lag att lämna uppgifter, t.ex. till Finansinspektionen.

Om en kund önskar information om vilka personuppgifter som finns registrerade hos Bolaget, har kunden rätt att en gång per år skriftligen begära uppgift härom. En kund kan även anmäla att kunden inte vill ha direktreklam från Bolaget.

Klagomålshantering

Om du inte skulle vara nöjd med en tjänst eller produkt som Bolaget levererat är det nödvändigt att du hör av dig så snart som möjligt. Du bör först vända dig till den rådgivare som du har haft kontakt med angående det ärende som klagomålet gäller. Skulle du fortfarande vara missnöjd efter detta kan du gå vidare med ärendet genom att skriftligen kontakta Consortium Kapitalförvaltning AB Att: Klagomålsansvarig Johanna Ericsson, Sveavägen 166, 113 46 Stockholm eller e-post johanna.ericsson@consortum.se

Handläggningstiden är normalt två veckor och svar lämnas skriftligen. Om vi inte kan handlägga ditt ärende inom två veckor får du besked om detta och när besked kan förväntas.

Du kan också erhålla vägledning från Konsumenternas bank- och försäkringsbyrå.
Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm, telefon: 0200 - 22 58 00. Besöksadress: Karlavägen 108.
www.bankforsakring.konsumenternas.se.

Du kan även vända sig till konsumentvägledningen i din hemkommun.

Om du inte är nöjd med det besked du fått kan du vända sig till allmän domstol för att få din rätt prövad. Konsumenter har också möjligheten att få sin rätt prövad av: Allmänna Reklamationsnämnden ARN Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se, telefon 08-508 860 00.

Mer information gällande klagomål finns på CKAP:s hemsida www.consortum.se.

Tillsynsmyndighet & Registrering

Finansinspektionen:

Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm

Telefon: 08-787 80 00

E-post: finansinspektionen@fi.se

Fax: 08-24 13 35

Bolagsverket

Adress: 851 81 Sundsvall

Telefon: 0771-670 670

E-post: bolagsverket@bolagsverket.se

Fax: 060-12 98 40

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet enligt lagen om försäkringsförmedling och lagen om värdepappersmarknaden. Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare och värdepappersbolag.

Ändringar och uppdateringar

Ändringar och uppdateringar av denna information skickas till kund via e-post 30 dagar innan ändringarna träder i kraft.